

CALL NO.

Government
Publications

CA1
L73
-Z007

GOVT

3 1761 11766511 7



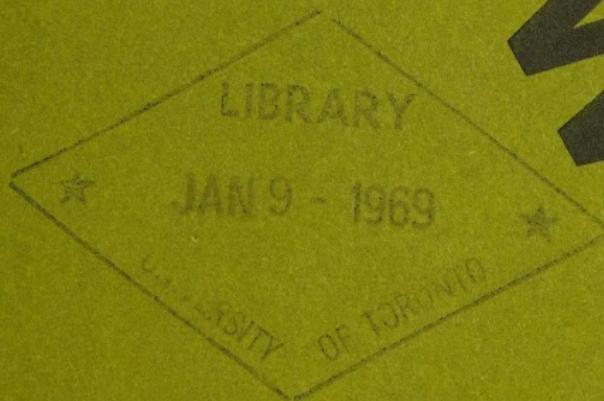


Government
Publications

117

UNEMPLOYMENT INSURANCE FRAUD DOWN

CAI
L 73
- 7007
(X)



* with cases in point

Chamberlain

UNEMPLOYMENT INSURANCE COMMISSION

IT'S YOUR WORD

Many and varied are the ways by which Canadians in their weaker moments have thought to improve their fortunes by exploiting the Unemployment Insurance Fund.

You then make a statement in writing which is designed not so much to give the facts as to forget or distort them to the end of making out a strong case for maximum benefit.

This is comparatively easy. A subsequent explanation is likely to be much more difficult. A golden egg may lie in a wasps' nest.

Thousands of cases of recourse to fraud with a view to obtaining Unemployment Insurance benefits rear their ugly heads each year.

Thousands of cases are detected. The person who would not think of stealing the neighbour's purse, and who commonly displays honesty in meeting situations, is likely to be among the first faced with prosecution or penalty.

Even for the most unprincipled and ingenious, obtaining advantage from Unemployment Insurance by fraud is increasingly a losing battle. In the light of new and sophisticated counter — techniques, the **ODDS** on successful fraud are **FALLING FAST**.

This booklet is dedicated to the Encouragement of Honesty — and the Discouragement of Dishonesty!

EVERYBODY'S BUSINESS

The Unemployment Insurance Commission is receiving strong support from many quarters in its aggressive campaign against fraud aimed at the fund it holds in trust.

For instance here are some of the things that have been said in Canadian newspapers.



The Ottawa Journal: — "The person who collects benefits wrongly is cheating fellow Canadians. If that fact is driven home in an educational campaign, the deceivers of easy conscience will become less common."

"The insurance was designed to carry contributors over periods of unavoidable unemployment. The Unemployment Insurance Commission says that checks on those who abuse the plan have been tightened and will be further increased. Evidence that cheats are being exposed and punished will make the increased contributions required of them more palatable to those at work."



The Toronto Telegram: — "The purpose of jobless insurance is worthwhile and the benefits should continue. But the payments must go to those who qualify and are in need, and not to those in borderline situations who have no qualms about tapping the fund."

"The decision of the Unemployment Insurance Commission to crack down on fraudulent claims will be welcomed by Canadians.

"It's a step that is long overdue.

"Canadian taxpayers who contribute to the fund must be protected against such abuses."

*

The Vancouver Sun: — "The promised crackdown on abuse of the federal Unemployment Insurance scheme is welcome, if long overdue.

"It is understandable that those in real need of assistance should receive it as promptly and unencumbered by red tape as possible. But the taxpayers who foot the bill are also entitled to vigilant administration."

*

The Prince Albert Herald: — "Most Canadians accept the principle of Unemployment Insurance but there is growing discontent over fraudulent and illegal claims against the Unemployment Insurance Fund.

"How great the fraudulent practices have become was noted recently in the Commons when the debate to amend the Unemployment Insurance Act was launched.

"In launching the debate on the amendments it was revealed the Government was beginning to get tough on those caught defrauding the fund. Last year for example (1966-67) 2,300 persons were convicted — an increase of 93 per cent over the 1964-65 fiscal year."



The Prince Rupert News: — “The stiff penalty meted out in Magistrate’s Court last week to a man who fraudulently obtained benefits from the Unemployment Insurance Commission should act as a deterrent against other fiddling of this kind.

“The victims of dishonest claimants are, of course, the people of Canada, who have enough problems as it is without being robbed through a public fraud.”

COURT COMMENT

AT HULL Judge Avila Labelle sentenced a woman and a 22-year old man to prison terms for making false representations to obtain benefit payments from the Unemployment Insurance Commission.

"Obtaining money by making false statements to the Unemployment Insurance Commission must be considered a theft," said the judge.

"This sort of thing has got to be stopped."

AT HAMILTON an accused who admitted 23 offences of making false statements to obtain Unemployment Insurance benefits appeared before Magistrate Robert Morrison. He was sentenced to six months' imprisonment on each charge concurrently.

"This is the most flagrant falsehood I have seen," said the magistrate.

"And if anyone else comes before me for doing this, they will receive the same treatment."

These quotations are cited by way of example.

faces of fraud

Fraud has many faces, but according to investigators something like half the cases involve a failure to reveal earnings which were above the level of additional earnings allowed by UIC Regulations to those on benefit.

In nearly as many cases, claimants were not ready and available for suitable work as they had claimed to be.

Here from the files of the Unemployment Insurance Commission, are some of the cases where fraud was uncovered and action against the defrauders was taken.

*

A Montreal man, who was on the verge of bankruptcy, placed himself under two names on the payrolls of his business. In due course two claims for Unemployment Insurance benefit were received.

He pretended to be twins. An investigator met the same man in two places, when he posed first as one twin then as the other. The masquerade did not stand up. The investigator established there was only one man. And he was not entitled to benefit.



A British Columbia resident had certainly ceased to be gainfully employed when he began to serve a jail term. He persuaded an oversympathetic guard to file a lamentably misleading Unemployment Insurance application for him every two weeks, and to pick up his benefit cheques and deliver them to him in his jail cell.



Another Montreal claimant was found to have been doing jobs under three aliases. If he lost one job, he applied for Unemployment Insurance benefit and said he was unemployed. At the same time he continued other jobs under his other names.



A Toronto woman who built up a benefit entitlement working under her husband's name, made a dependency claim for another woman whom she described as "wife" when she became unemployed.



A New Brunswick citizen received a jail sentence from a Maine court. His father crossed the international border to bring him in his cell an Unemployment Insurance claim form, which was completed with information far from correct, taken back to Canada and posted. Taking him at his word, the UIC dispatched a first benefit cheque to the Canadian address, and the father crossed the border to deliver the benefit.



A Timmins man went over to Italy for a holiday. A member of his family filed application for Unemployment Insurance in his name and so fraudulently obtained benefit cheques.

DOUBLE INCOME

Walter J.B. found alternative employment after he had been placed on Unemployment Insurance benefit, but he concealed the fact from the Unemployment Insurance Commission.

When an investigator questioned him, he denied strongly he was the same individual whose name had been detected on a payroll record.

Walter was taken to court, and then pleaded guilty to making false statements to obtain benefit to which he was not entitled. He was fined \$200, and he was also ordered to pay court costs.

There was a prison sentence as alternative to the fine, and of course because of the overpayment he received from the UIC there is a substantial sum to be paid back to the Commission.

A FRIEND ABETS

When John W.M. became unemployed, he was not content to stay idle.

Nor was he prepared to forego any Unemployment Insurance benefits he could contrive to bring his way.

So he drew benefit on the entitlement in his own contributions book, and when he resumed work he had the stamps placed in a book belonging to a friend.

John had committed nine offences when the truth caught up with him.

His transaction was rendered most unprofitable by a \$105 fine plus court costs . . . or six weeks in jail.

And there's the overpayment in benefit to refund.

EMPLOYERS, TOO

In case it may seem that all the efforts against fraud are aimed at claimants . . . it needs to be said that dishonest employers are certainly not forgotten.

In some cases they too can qualify for fines and prison cells.

Among other circumstances the factor of collusion, which the dictionary defines as "a fraudulent secret understanding." is to be shunned.

GETTING THINGS STRAIGHT

In case it should be thought examples of detected fraud are quoted to help perfect techniques in robbing the funds, this is not the idea at all.

The moral is that even the most resourceful of the dishonest are, so far as Unemployment Insurance is concerned, falling down on the job.

The figures for detected fraud are rising.

The faces of unscrupulous claimants are falling.

It is a record of ingenuity thwarted.

Thinking it over, there's a lot to be said for **STICKING TO HONESTY** and to helping the Commission to give all who come under the Unemployment Insurance umbrella **A SQUARE DEAL!**

A square deal requires that the rights of all shall be respected. Therefore abuse of Unemployment Insurance must, so far as this can be done, be wiped out. Unemployment Insurance is the right and responsibility of Canadians.

UNE MISE AU POINT

Les exemples de cas de fraude données dans ces pages n'ont aucunement pour but de montrer aux fraudeurs éventuels comment il faut s'y prendre pour détourner la Caisse. Les hommes malhonnêtes se font prendre tout ou tard, pour ce qui est, du moins, de l'assurance-chômage. La leçon à en tirer est que même les plus ingénieux assureurs sans scrupule sont énergiquement démasqués. Ils réussissent de moins en moins à tromper la vigilance des enquêteurs.

Jamais n'a-t-on vu autant de projets savamment concus s'en aller à vau-l'eau.

A bien y penser, on pourrait disséquer longuement sur les avantages de l'honnêteté et sur le devoir de chacun d'aider la Commission à donner à tous les assurés un traitement équitable.

Un traitement équitable implique le respect des droits de tous les citoyens. Il faut donc, autant que faire se peut, enrayer toutabus dont est victime la Caisse d'assurance-chômage. Si chaque Canadien a droit à la protection de l'assurance-chômage, il a aussi le devoir de veiller à ce qu'elle remplit bien son rôle.

Qu'on n'aillle pas penser que les assurés sont seuls en cause dans cette lutte contre la fraude. Il se trouve également des employeurs malhonnêtes. Ex aussi, dans certains cas, peuvent être frappés d'amendes ou emprisonnées.

Gare, entre autres, à ceux qui donnent dans la collusion que le Larousse définit comme étant une entente secrète entre deux personnes au préjudice d'un tiers".

NY ECHAPPENT PAS LES EMPLOYEURS

Tout le fruit de sa tracassation fut absorbé par une amende de \$105 et par les frais de justice. Il eut le choix entre payer ou passer six semaines en prison. Il dut en outre rembourser les prestations rédues en trop.

Georges avait déjà commis neuf infractions quand on découvrit le subterfuge.

DOUBLE REVENU

Jean S., qui recevait des prestations d'assurance-chômage, réussit à dénicher un autre emploi, mais il n'en informa pas la Commission. Interrogé par l'enquêteur, il nia énergiquement d'être celui dont on avait repêché le nom sur une feuille de paye.

Jean fut traduit devant les tribunaux et dut avouer avoir fait de fausses déclarations en vue d'obtenir des prestations qui ne lui revenaient pas. Il fut condamné à une amende de \$200, plus les frais de recours en trop de la Commission, la somme à rembourser étant importante.

L'alternative était une peine d'emprisonnement. Evidemment, en raison des prestations qu'il avait reçues en trop de la Commission, la somme à rembourser était importante.

Quand Georges T., s'est retrouvé sans emploi, il ne tenait pas à demeurer oisif.

Il ne voulait pas non plus renoncer aux prestations d'assurance-chômage dont il pourrait s'accaparer.

Il demanda donc les prestations auxquelles lui donnaient droit les titres dans son livret. Quand dans le livret d'un ami.

LA COMPLICITE

Un autre assure de Montréal occupeait différents emplois sous trois noms d'emprunt. Si l'employeur, il demandait des prestations d'assurance chômage et déclarait qu'il était en chômage. Pensez temps-là il continuait à travailler sous ses autres noms de recchange.

Une femme de Toronto, qui avait versé des contributions d'assurance-chômage en travaillant sous nom de son mari, demanda, une fois en chômage l'égard d'une personne à charge qu'elle disait être des prestations au taux de soutien de famille à sa femme".

Un citoyen du Nouveau-Brunswick avait été condamné à la prison par un tribunal du Maine. Son père traversa la frontière internationale pour lui appporter à sa cellule une formule de demande de remboursement d'assurance-chômage. Il la remplit en y donnant des renseignements qui étaient loin d'être exacts et son père la rapporta et la mit à la poste au Canada. Se fitant aux renseignements donnés, la CAC envoya un premier chèque de prestations à l'adresse du Canada, et son père traversa de nouveau la frontière pour lui appporter son chèque.

Un résident de Timmins alla passer ses vacances en Italie. Un membre de sa famille présentait son maladie. et put ainsi escroquer des prestations à la nom une demande de prestations d'assurance-chômage, et put ainsi escroquer des prestations à la Commission.



Un citoyen du Nouveau-Brunswick avait été condamné à la prison par un tribunal du Maine. Son père traversa la frontière internationale pour lui appporter à sa cellule une formule de demande de remboursement des renseignements qu'il étais en mesure d'exacts et son père la rapportera et la mit à la poste au Canada. Se fiança aux renseignements donnés, la CAC envoya un premier chèque de prestations à l'adresse du Canada, et son père traversa de nouveau la frontière pour lui apporter son chèque.

Bien que la fraude revête de multiples formes, les enquêteurs estiment qu'environ la moitié des bénéficiaires de prestations omettent de déclarer les gains qui excèdent le montant que les réglements sur l'assurance-chômage leur permettent de gagner.

Un nombre à peu près égal de bénéficiaires ne sont pas disposes à travailler ni disponibles pour travailler, contrairement à ce qu'ils affirment.

Voici quelques cas, puisés dans les dossier de la Commission d'assurance-chômage, où l'on a démasqué des fraudeurs et servi contre eux.

Un homme d'affaires de Montréal, voyant qu'il était au bord de la faillite, s'inscrivit sous deux noms différents sur la feuille de paye de son entrepri-se. Quand le temps vint, il presenta deux demandes au bord de la faillite, s'inscrivit sous deux noms différents sur la feuille de paye de son entre-prise. Il tenta de faire croire à l'enquêteur qui alla lui rendre visite aux adresses indiquées dans les deux demandes qu'il s'agissait de jumeaux. Il eut beau changer de lieu et de nom, il ne réussit pas à tromper l'enquêteur qui découvrit vite qu'il s'agissait d'un seul et même homme. Il fut exclu du bénéfice des prestations.

Un résident de la Colombie Britannique, qui pur-geait une peine d'emprisonnement, avait certainement cessé d'occuper un emploi rémunéré. Toutefois, il persuada un gardien au cœur trop sensible de présenter pour lui, toutes les deux semaines, une demande savamment truquée et de lui apporter ses cheques de prestations à sa cellule.



LES VISAGES DE LA FRAUDE

A Hull: Le juge Avila Labelle a condamné à la prison une femme et un jeune homme de 22 ans pour avoir déguisé la verte en vue d'obtenir des prestations de la Commission d'assurance-chômage. "Obtenir de l'argent en faisant de fausses déclarations à la Commission d'assurance-chômage, c'est ni plus ni moins un vol, et la chose doit cesser."

A Hamilton: Un prévenu qui a avoué avoir fait 23 fausses déclarations en vue d'obtenir des prestations d'assurance-chômage a comparu devant le juge Robert Morrison. Il fut condamné à six mois d'emprisonnement sous chaque chef d'accusation avec confusion des peines.

„jamas, a déclaré le magistrat, n'ai-je vu pareille fourberie. „Et quiconque paraîtra dorénavant devant moi pour une infraction semblable recevra le même châtiment. „

Ces remarques sont citées à titre d'exemple.

“On a alors dévoilé que, déjà, la Commission d'assurance-chômage resserrait de plus en plus l'état autour des fraudeurs de la Caisse. L'an dernier, par exemple, c'est-à-dire en 1966-1967, quelque 2,300 personnes ont été condamnées, soit une augmentation de 93 pour cent sur l'exercice de 1964-1965.”

Le News de Prince Rupert: “L'amende sévère à laduelle le tribunal a condamné la semaine dernière un homme qui avait obtenu frauduleusement des prestations de la Commission d'assurance-chômage devant servir à découvrir d'autres trichotages du même genre.

“En dernière analyse, ce sont tous les Canadiens qui subissent les conséquences des demandes mal-honnêtes. Ils ont pourtant assez de problèmes sans être en plus victimes d'une fraude publique.”

“ Il a été question récemment à la Chambre des communes, au comité permanent du débat sur les modifications proposées à la Loi sur l'assurance-chômage, de l'ampleur qu'avait pris les manœuvres frauduleuses.

Le Herald de Prince Albert: "La plupart des Canadiens acceptent le principe de l'assurance-chômage, mais de partout on voit s'élèver un tollé général contre les demandes de prestations frauduleuses et ilégitimes présentées à la Caisse d'assurance-chômage.

„On comprend facilement que ceux qui sont vraiment dans le besoin doivent pouvoir toucher des prestations le plus promptement possible et cela, sans souffrir des lenteurs administratives. Mais les contribuables qui en paient les dépenses ont le droit d'exiger que la Caisse soit gérée avec vigilance.“

Le Sun de Vancover: "La campagne de représailles des abus dont est victime la Caisse d'assurance-chômage reçoit un accueil favorable; c'est une mesure qui attendait depuis longtemps.

"Il faut protéger de ces abus les travailleurs canadiens qui contribuent à la Caisse."

“Les Canadiens accueilleront favorablement la décision de la Commission d'assurance-chômage de sevir contre les demandes frauduleuses.

et non pas à ceux qui se trouvent dans des situations marginales et qui ne se font pas le moins de scrupule de saigner la Caisse.

les verser à ceux qui y ont droit et qui en ont besoin
tions aux sans-travail doit continuer. Mais on doit
joue un rôle fort utile et le versement de presta-
Le Telegram de Toronto: "L'assurance-chômage



tricheurs sont démasqués et punis.",
que l'on exige d'eux, si on leur montre que les
plus facilement de verser les contributions accrues
plus sévère. Les travailleurs honnêtes accepteront
prestations faisaient l'objet d'un examen de plus en
ceux qui fraudent la Caisse et que les demandes de
chômage a déclaré qu'on resserrait l'étau autour de
Un porte-parole de la Commission d'assurance.
"L'assurance a pour but premier d'aider les assurés
à traverser une période difficile de chômage forcé.

de moins en moins renouveler leur petit jeu.
et les faussaires à la conscience élastique oseraient
à bien ancrer ce principe dans les esprits, les fourbes
Si on réussissait, par une campagne d'information,
tations sans y avoir droit frustrer ses compatriotes.
Le Journal d'OTTAWA: "Quiconque touche des pres-



journal du Canada:
Voici quelques exemples recueillis dans différents

don't elle a la garde.
de répression des fraudes qui grugent les fonds
d'assurance-chômage dans sa vigilante campagne
Nombreux sont ceux qui appuient la Commission

CEST LAFFAIRE
DE CHACUN

Combien de Canadiens ont cru, dans des moments de faiblesse, pouvoir s'enrichir aux dépens de la Caisse assurancé-chômage, et ce, par les moyens les plus divers!

Plusieurs font par écrit des déclarations tendant, non pas à donner les faits tels qu'ils sont, mais plutôt à la chose est relativement facile. Mais se disculper après coup l'est beaucoup moins. Souvenez-vous que bien mal acquis ne profite jamais.

On déclare, tous les ans, les habitudes machinatoires qui, ourdissent des gens sans scrupule en vue de toucher malhonnêtement des prestations d'assurance. Des milliers de cas sont découverts. Une personne quelque à son voisin et qui se montre en général honnête dans des circonstances normales, peut bien être la première à être traduite en justice ou à être condamnée à une amende.

Même pour les moins scrupuleux et les plus ingé- nieux des hommes qui cherchent à obtenir fraudu- la partie est, de plus en plus, perdue d'avance, leusement des prestations d'assurance-chômage, grâce à des méthodes de dépistage nouvelles et plus élaborées, les manœuvres frauduleuses sont de plus en plus vouées à l'échec.

Le présent dépliant vaut encourager l'honnêteté et décourager la fraude.

VOTRE PAROLE VAUT-ELLE

VOTRE SIGNATURE ?

COMMISSION D'ASSURANCE-CHÔMAGE

*exemples à l'appui

SAISIE
ADULÉE
MÉTAL
ARMÉE
NÉGA



